

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 1977
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Vital G. Stutz (Präsident), Anita Auf der Maur (Vizepräsidentin), Markus Burri, Marianne Fassbind, Hans Roth, Rolf Schneider
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG
Revisionsstelle	EY
Geschäftsführung	Christoph Oeschger, Stv. Stefan Sadler
Verwaltung	Avadis Vorsorge AG
Rückversicherung	Excess of Loss bei Zürich
Kundensegment	Kunden ab 15 Versicherten
Leistungsangebot	Vorsorge nach Mass, mit hohem Mitbestimmungsgrad
Besonderes	Jedes Vorsorgewerk wird wie eine autonome Pensionskasse geführt, also z.B. mit eigenem Deckungsgrad

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019					
Anzahl aktiv Versicherte	20'596	21'273	22'923	25'164	27'359					
Anzahl Rentenbezüger	3'311	3'199	3'460	3'704	4'119					
Angeschlossene Firmen	331	320	316	296	303					
Total Vermögen in Mio. CHF	3'967	4'220	4'727	4'783	5'519					
Total Deckungskapital in Mio. CHF	3'339	3'550	3'870	4'088	4'585					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.25%	2.25%	2.00%					
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	variabel	variabel	variabel	variabel	variabel					
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.30%	6.20%	6.20%	6.10%	6.10%	6.00%	6.00%	5.90%	5.90%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.30%	6.20%	6.20%	6.10%	6.10%	6.00%	6.00%	5.90%	5.90%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.45%	111.44%	114.34%	108.45%	113.69%					

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	414	391	345	354	314
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	358	334	302	312	279
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'945'496	3'651'084	2'534'884	3'673'621	3'570'664

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019			
Liquidität	3.95%	5.41%	3.29%	1.35%	2.36%			
Obligationen CHF	27.16%	26.49%	26.39%	25.82%	22.97%			
Obligationen Fremdwährung	31.33%	29.99%	28.32%	29.81%	26.57%			
Aktien Schweiz	5.47%	5.32%	6.81%	6.71%	7.99%			
Aktien Ausland	16.41%	16.77%	18.84%	15.50%	17.56%			
Alternative Anlagen	0.46%	0.44%	0.10%	0.11%	0.09%			
Hypotheken				0.79%	0.43%			
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	15.22%	0.00%	15.58%	0.00%	16.25%	0.00%	19.91%	22.03%
Nettoperformance *	2.05/0.67/0.62/0.62%	1.78/2.92/3.61/4.11%	1.50/5.17/7.90/9.53%	1.13/-1.99/-3.84/-4.46%	2.51/8.21/11.54/13.41%			

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	329.9	354.6	368.7	310.2	386.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	375.0	397.8	545.0	352.1	642.3
Technische Rückstellungen	89.2	87.7	57.4	68.0	105.1

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Nettoperformance: bis im Jahr 2009: Pool 20/Pool 35/Pool 50 / Ab dem Jahr 2010: Pool 0/Pool 20/Pool 35/Pool 50

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	19'860	20'596	21'273	22'923	25'164
+ Eintritte laufendes Jahr	2'570	2'652	3'282	4'606	6'120
+ Austritte laufendes Jahr	1'834	1'975	1'632	2'365	3'925
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	24'264	25'223	26'187	29'894	35'209
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	3'204	3'311	3'199	3'460	3'704
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	356	447	427	422	530
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	249	559	166	178	115
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	3'809	4'317	3'792	4'060	4'349
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	28'073	29'540	29'979	33'954	39'558
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'893'087	4'562'957	1'024'383	997'138	1'064'518
Makler und Brokerentschädigungen			3'233'614	4'615'265	4'576'309
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'143'296	5'311'799	4'788'963	4'965'133	5'413'471
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	10'036'383	9'874'756	9'046'960	10'577'536	11'054'298
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	6'090'887	6'223'672	6'512'076	6'903'915	7'483'634
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'945'496	3'651'084	2'534'884	3'673'621	3'570'664

Details zu den Verwaltungskosten

Für die Vergleichbarkeit der Verwaltungskosten berechnen die Mitglieder die Verwaltungskosten nach dem gleichen Berechnungsschema.

Die „Pro-Kopf“-Kosten beinhalten folgende Komponenten:

- ▶ Die Vermögensverwaltungskosten bleiben unberücksichtigt. Diese sind im Ausweis der Nettoperformance enthalten und im Geschäftsbericht ausgewiesen.
- ▶ Allfällige Kostenkomponenten in den Risikoprämien werden separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien)
- ▶ Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, sind die dafür vergüteten Kosten separat auszuweisen (übrige Dienstleistungen des Rückversicherers)
- ▶ Es werden die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 (Aufwand gemäss **Betriebsrechnung**, vor Verrechnung von Einnahmen) berücksichtigt. Entschädigungen an Dritte sind in den Verwaltungskosten enthalten. Kassenspezifische, anders lautende Aufteilungen im Anhang zur Jahresrechnung bleiben unberücksichtigt.
- ▶ Da auch Austritte Kosten verursachen, werden diese bei den aktiv Versicherten und bei den Rentenbezügern zusätzlich berücksichtigt. Werden Versicherte in mehreren Vorsorgeplänen geführt (Splitting), werden diese nur einmal gezählt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezählt. Das so ermittelte Total der aktiv Versicherten und der Rentenbezüger stimmt daher nicht mit dem effektiven Versicherten- und Rentenbestand gemäss Jahresrechnung überein.
- ▶ Die effektiven Verwaltungskosten abzüglich Einnahmen aus Beiträgen, WEF, Anschlussgebühren, besondere Einnahmen für Kostenentschädigungen etc. sind unter „Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.